

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**中国建设银行**  
China Construction Bank

**中國建設銀行股份有限公司**  
**CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼：939 (H 股普通股)

4606 (境外優先股)

**2018 年第一季度報告**

中國建設銀行股份有限公司（“本行”）董事會欣然宣佈本行及所屬子公司（統稱“本集團”）截至 2018 年 3 月 31 日止期間按照國際財務報告準則編制的未經審計業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》（香港法例第 571 章）第 XIVA 部及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.09 條而做出。

## 1 重要提示

1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

1.2 本行於 2018 年 4 月 26 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 13 名董事親自出席董事會會議。龐秀生先生和章更生先生因工作原因委託王祖繼先生代為出席並表決。

1.3 本季度報告中的財務報告未經審計。

1.4 本行法定代表人田國立、首席財務官許一鳴、財務會計部總經理方秋月聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

## 2 公司基本情況

### 2.1 公司信息

A 股股票簡稱	建設銀行	股份代碼	601939
A 股股票上市交易所	上海證券交易所		
H 股股票簡稱	建設銀行	股份代碼	939
H 股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
境外優先股股票簡稱	CCB 15USDPREF	股份代碼	4606
境外優先股上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
境內優先股股票簡稱	建行優 1	股份代碼	360030
境內優先股上市交易所	上海證券交易所		
聯繫人和聯繫方式	董事會秘書	公司秘書	證券事務代表
姓名	黃志凌	馬陳志	徐漫霞
電話	86-10-66215533		
傳真	86-10-66218888		
電子信箱	ir@ccb.com		

## 2.2 按照國際財務報告準則編制的主要財務數據

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編制，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	本報告期末	上年度末	本報告期末比上年 度末增減(%)
資產總額	22,848,740	22,124,383	3.27
歸屬於本行股東權益	1,837,377	1,779,760	3.24
每股淨資產 (人民幣元)	7.10	6.86	3.50
	年初至報告期末		比上年同期增減(%)
經營收入		164,918	3.70
淨利潤		74,076	5.47
歸屬於本行股東的淨利潤		73,815	5.43
經營活動產生的現金流量淨額		348,373	32.30
基本和稀釋每股收益 (人民幣元)		0.30	7.14
年化平均股東權益回報率 (%)		17.05	降低 0.58 個百分點

## 2.3 中國會計準則與國際財務報告準則編制的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編制的合併財務報表與按照國際財務報告準則編制的合併財務報表中列示的截至 2018 年 3 月 31 日止三個月淨利潤和於 2018 年 3 月 31 日的股東權益並無差異。

## 2.4 於 2018 年 3 月 31 日普通股股東總數及股東持股情況

2.4.1 於 2018 年 3 月 31 日，本行普通股股東總數為 356,097 戶，其中 H 股股東 43,534 戶，A 股股東 312,563 戶。

### 2.4.2 前 10 名普通股股東持股情況

單位：股

前 10 名普通股股東持股情況（數據來源於 2018 年 3 月 31 日在冊股東情況及股東確認情況）					
股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
中央匯金投資有限責任公司 <sup>2</sup>	國家	57.03	-	142,590,494,651(H 股)	無
		0.08	-	195,941,976(A 股)	無
香港中央結算（代理人）有限公司 <sup>2,3</sup>	境外法人	36.74	+78,534,597	91,859,119,393(H 股)	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.83	-580,371,118	2,085,716,313(A 股)	無
中國寶武鋼鐵集團有限公司 <sup>3</sup>	國有法人	0.80	-	2,000,000,000(H 股)	無
國家電網有限公司 <sup>3,4</sup>	國有法人	0.64	-	1,611,413,730(H 股)	無
中國長江電力股份有限公司 <sup>3</sup>	國有法人	0.39	-31,000,000	984,613,000(H 股)	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000(H 股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司 <sup>2</sup>	國有法人	0.20	-	496,639,800(A 股)	無
香港中央結算有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	0.12	+59,048,977	303,851,897(A 股)	無
澳門金融管理局	其他	0.05	+63,103,891	133,838,957(A 股)	無

- 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。
- 截至 2018 年 3 月 31 日，國家電網有限公司、中國長江電力股份有限公司分別持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 984,613,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下；中國寶武鋼鐵集團有限公司持有本行 H 股 2,000,000,000 股，其中 600,000,000 股代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。除去國家電網有限公司、中國長江電力股份有限公司持有的上述股份以及中國寶武鋼鐵集團有限公司持有的 600,000,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司的其餘 H 股為 91,859,119,393 股。該股份中也包含淡馬錫控股（私人）有限公司持有的 H 股。
- 截至 2018 年 3 月 31 日，國家電網有限公司通過所屬全資子公司持有本行 H 股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司 54,131,000 股，國家電網國際發展有限公司 1,315,282,730 股，魯能集團有限公司 230,000,000 股，深圳國能國際商貿有限公司 12,000,000 股。

## 2.5 於 2018 年 3 月 31 日優先股股東總數和持股情況

2.5.1 於 2018 年 3 月 31 日，本行優先股股東（或代持人）總數為 18 戶，其中境外優先股股東（或代持人）數量為 1 戶，境內優先股股東數量為 17 戶。

### 2.5.2 前 10 名境外優先股股東（或代持人）持股情況

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100.00	-	152,500,000	未知

1. 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
2. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
3. 由於此次發行為境外非公開發行，優先股股東名冊中所列為截至報告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作為代持人代表在清算系統 Euroclear Bank S.A./N.V. 和 Clearstream Banking S.A. 的獲配售人持有優先股的信息。
4. 本行未知上述優先股股東與前 10 名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
5. “持股比例”指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

### 2.5.3 前 10 名境內優先股股東持股情況

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
博時基金管理有限公司	其他	29.33	-	176,000,000	無
泰達宏利基金管理有限公司	其他	15.00	-	90,000,000	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000	無
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	無
創金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	無
中信銀行股份有限公司	其他	5.00	+30,000,000	30,000,000	無
廣發證券資產管理（廣東）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國人民財產保險股份有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
易方達基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無

1. 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
2. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
3. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前 10 名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
4. “持股比例”指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

2.5.4 報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項，也不涉及派發優先股股息事宜。

### 3 季度經營簡要分析

#### 3.1 財務狀況表項目分析

於 2018 年 3 月 31 日，本集團資產總額 228,487.40 億元，較上年末增加 7,243.57 億元，增長 3.27%；負債總額 209,951.24 億元，較上年末增加 6,665.68 億元，增長 3.28%。

客戶貸款和墊款總額 131,520.89 億元，較上年末增加 2,486.48 億元，增長 1.93%。其中，本行境內公司類貸款 65,666.21 億元，個人貸款 53,337.60 億元，票據貼現 893.18 億元；海外和子公司貸款 11,623.90 億元。

客戶存款 168,996.61 億元，較上年末增加 5,359.07 億元，增長 3.27%。其中，本行境內定期存款 74,333.55 億元，活期存款 89,191.62 億元；海外和子公司存款 5,471.44 億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為 1,963.50 億元，較上年末增加 40.59 億元。不良貸款率 1.49%，與上年末持平。減值準備對不良貸款比率為 189.48%。

股東權益總額 18,536.16 億元，較上年末增加 577.89 億元，增長 3.22%。其中，歸屬於本行股東權益為 18,373.77 億元，較上年末增加 576.17 億元，增長 3.24%。

於 2018 年 3 月 31 日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率 15.63%，一級資本充足率 13.71%，核心一級資本充足率 13.12%，均滿足監管要求。

#### 3.2 綜合收益表項目分析

截至 2018 年 3 月 31 日止三個月，本集團實現淨利潤 740.76 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 738.15 億元，分別較上年同期增長 5.47%和 5.43%。年化平均資產回報率 1.32%，年化平均股東權益回報率 17.05%。

利息淨收入 1,226.82 億元，較上年同期增長 14.74%。淨利差為 2.22%，淨利息收益率為 2.35%，分別較上年同期上升 0.21 和 0.22 個百分點。

手續費及佣金淨收入 379.31 億元，較上年同期下降 2.16%。主要是本行積極響應國家支持實體經濟發展的要求，嚴格落實各項監管政策，繼續對客戶採取減費讓利的措施，部分產品收入同比下降。

經營費用為 362.33 億元，較上年同期增長 3.24%。成本對收入比率較上年同期下降 0.12 個百分點至 21.12%。

所得稅費用 164.17 億元，較上年同期減少 11.25 億元。所得稅實際稅率為 18.14%。

## 4 重要事項

### 4.1 主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

√適用 □不適用

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2018年 3月31日	2017年 12月31日	增減(%)	變動原因
存放同業款項	551,144	175,005	214.93	一季度本集團流動性較為寬鬆，加大了存放同業資金運用力度。
衍生金融資產	132,827	82,980	60.07	主要是一季度人民幣對美元匯率持續波動，外匯衍生產品存量估值增加。
買入返售金融資產	477,379	208,360	129.11	由於一季度本集團流動性較為寬鬆，敘做的買入返售證券業務增加。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	768,145	578,436	32.80	主要是保本理財的增長及實施新準則後重分類的影響。
衍生金融負債	132,750	79,867	66.21	主要是一季度人民幣對美元匯率持續波動，外匯衍生產品存量估值增加。
賣出回購金融資產	44,083	74,279	(40.65)	由於一季度本集團流動性較為寬鬆，敘做的賣出回購證券業務減少。
應交稅費	74,519	54,106	37.73	主要是一季度本行正常計提的應交稅金增加。
預計負債	36,804	10,581	247.83	主要是新準則下，表外信貸業務預計負債計提範圍擴大，並按照預期信用損失計提準備金。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2018 年 3 月 31 日止三個月	截至 2017 年 3 月 31 日止三個月	增減(%)	變動原因
交易淨收益	2,423	1,073	125.82	主要是債券市場收益率下降，持有的債券公允價值上升。
其他經營支出	(19,013)	(12,484)	52.30	主要是建信人壽保險股份有限公司業務規模增加，提取的賠償準備金相應增加。
其他經營淨收益	1,091	11,277	(90.33)	主要是市場匯率變動導致匯兌收益減少所致。
資產減值損失—其他	(3,314)	(840)	294.52	主要是新準則下，表外信貸業務準備金計提範圍擴大，並按照預期信用損失計提準備金。

#### 4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

#### 4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

#### 4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

#### 4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用 不適用



#### 4.6 會計政策變更

國際會計準則理事會於 2014 年發佈了《國際財務報告準則第 9 號—金融工具》並要求自 2018 年 1 月 1 日起施行。本行已於 2018 年 1 月 1 日起執行上述新準則。新準則對本行的主要影響，請參見本行 2017 年度報告“財務報表”附註 70“已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響”。

#### 5 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易及結算所有限公司的“披露易”網址([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。按照中國會計準則編制的季度報告亦同時刊載於上海證券交易所網址([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)) 及本行網址([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。

承董事會命  
中國建設銀行股份有限公司  
王祖繼  
副董事長、執行董事及行長

2018 年 4 月 26 日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生、王祖繼先生、龐秀生先生和章更生先生，本行的非執行董事為馮冰女士、朱海林先生、李軍先生、吳敏先生、張奇先生和郝愛群女士，本行的獨立非執行董事為馮婉眉女士、M.C. 麥卡錫先生、卡爾·沃特先生、鍾瑞明先生和莫里·洪恩先生。

## 附錄一 參照國際財務報告準則編制的財務報表

中國建設銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表  
 截至 2018 年 3 月 31 日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2018 年 (未經審計)	2017 年 (未經審計)
利息收入	199,141	179,561
利息支出	(76,459)	(72,638)
利息淨收入	122,682	106,923
手續費及佣金收入	40,872	41,542
手續費及佣金支出	(2,941)	(2,775)
手續費及佣金淨收入	37,931	38,767
交易淨收益	2,423	1,073
股利收入	69	440
投資性證券淨收益	722	558
其他經營淨收益：		
-其他經營收入	20,104	23,761
-其他經營支出	(19,013)	(12,484)
其他經營淨收益	1,091	11,277
經營收入	164,918	159,038
經營費用	(36,233)	(35,095)
	128,685	123,943
資產減值損失		
-客戶貸款和墊款	(34,926)	(35,322)
-其他	(3,314)	(840)
資產減值損失	(38,240)	(36,162)
對聯營和合營企業的投資收益/(損失)	48	(8)
稅前利潤	90,493	87,773
所得稅費用	(16,417)	(17,542)
淨利潤	74,076	70,231

中國建設銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表(續)  
 截至 2018 年 3 月 31 日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2018 年 (未經審計)	2017 年 (未經審計)
<b>其他綜合收益：</b>		
最終不計入損益		
指定以公允价值计量且变动计入其他综合收益的权益工 具公允价值变动金額	(67)	不適用
小計	(67)	-
最終計入損益		
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产產 生的利得金額	10,026	不適用
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产產 生的所得稅影響	(2,563)	不適用
可供出售金融資產產生的損失金額	不適用	(12,425)
可供出售金融資產產生的所得稅影響	不適用	3,010
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(85)	234
現金流量套期淨損失	(246)	(115)
外幣報表折算差額	(2,660)	60
小計	4,472	(9,236)
<b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>	<b>4,405</b>	<b>(9,236)</b>
<b>本期綜合收益合計</b>	<b>78,481</b>	<b>60,995</b>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	73,815	70,012
非控制性權益	261	219
	<b>74,076</b>	<b>70,231</b>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	78,309	60,908
非控制性權益	172	87
	<b>78,481</b>	<b>60,995</b>
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	<b>0.30</b>	<b>0.28</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表  
 2018年3月31日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2018年 3月31日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,782,774	2,988,256
存放同業款項	551,144	175,005
貴金屬	141,246	157,036
拆出資金	301,908	325,233
衍生金融資產	132,827	82,980
買入返售金融資產	477,379	208,360
應收利息	131,624	116,993
客戶貸款和墊款	12,780,050	12,574,473
金融投資	5,202,278	5,181,648
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	768,145	578,436
以攤余成本計量的金融資產	3,193,250	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	1,240,883	不適用
可供出售金融資產	不適用	1,550,680
持有至到期投資	不適用	2,586,722
應收款項類投資	不適用	465,810
對聯營和合營企業的投資	7,321	7,067
固定資產	167,514	169,679
土地使用權	14,273	14,545
無形資產	2,626	2,752
商譽	2,646	2,751
遞延所得稅資產	57,702	46,189
其他資產	95,428	71,416
<b>資產總計</b>	<b>22,848,740</b>	<b>22,124,383</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2018年3月31日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2018年 3月31日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	552,760	547,287
同業及其他金融機構存放款項	1,173,475	1,336,995
拆入資金	491,628	383,639
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	482,298	414,148
衍生金融負債	132,750	79,867
賣出回購金融資產	44,083	74,279
客戶存款	16,899,661	16,363,754
應付職工薪酬	28,310	32,632
應交稅費	74,519	54,106
應付利息	187,245	199,588
預計負債	36,804	10,581
已發行債務證券	610,693	596,526
遞延所得稅負債	462	389
其他負債	280,436	234,765
<b>負債合計</b>	<b>20,995,124</b>	<b>20,328,556</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2018年3月31日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2018年 3月31日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益：</b>		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	79,636	79,636
資本公積	134,537	135,225
投資重估儲備	-	(26,004)
其他綜合收益	(15,479)	-
盈餘公積	198,613	198,613
一般風險準備	259,784	259,680
未分配利潤	930,275	886,921
外幣報表折算差額	-	(4,322)
	1,837,377	1,779,760
歸屬於本行股東權益合計		
非控制性權益	16,239	16,067
	1,853,616	1,795,827
<b>股東權益合計</b>		
	22,848,740	22,124,383

董事會於2018年4月26日核准並許可發出。

\_\_\_\_\_  
**王祖繼**  
 副董事長、執行董事及行長

\_\_\_\_\_  
**鍾瑞明**  
 獨立非執行董事

\_\_\_\_\_  
**郝愛群**  
 非執行董事

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表  
 截至 2018 年 3 月 31 日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2018 年	2017 年
	(未經審計)	(未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	90,493	87,773
調整項目：		
-資產減值損失	38,240	36,162
-折舊及攤銷	4,175	3,985
-已減值金融資產利息收入	(749)	(752)
-以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 重估收益	(1,115)	(81)
-對聯營和合營企業的投資(收益)/損失	(48)	8
-股利收入	(69)	(440)
-未實現匯兌損失/(收益)	1,202	(10,442)
-已發行債券利息支出	3,987	2,842
-出售投資性證券的淨收益	(722)	(558)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(64)	(12)
	135,330	118,485

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2018 年 3 月 31 日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2018 年	2017 年
	(未經審計)	(未經審計)
<b>經營活動現金流量(續)</b>		
<i>經營資產的變動:</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少額	169,204	107,348
拆出資金淨減少額	6,550	46,367
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨增加額	(4,971)	(93,541)
買入返售金融資產淨增加額	(269,062)	(144,496)
客戶貸款和墊款淨增加額	(307,113)	(426,878)
其他經營資產淨增加額	(13,774)	(38,680)
	(419,166)	(549,880)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨增加額	6,730	53,657
客戶存款和同業及其他金融機構存放 款項淨增加額	416,791	638,268
拆入資金淨增加額	120,991	112,182
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨 增加額	68,925	990
賣出回購金融資產淨減少額	(29,603)	(134,299)
已發行存款證淨增加額	25,129	14,515
支付所得稅	(6,139)	(10,596)
其他經營負債淨增加額	29,385	19,991
	632,209	694,708
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>348,373</b>	<b>263,313</b>



中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2018 年 3 月 31 日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2018 年	2017 年
	(未經審計)	(未經審計)
<b>投資活動現金流量</b>		
收回投資收到的現金	429,298	333,172
收取的現金股利	69	464
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	1,976	2,060
投資支付的現金	(435,872)	(339,310)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(2,523)	(2,783)
取得聯營和合營企業支付的現金	(652)	(801)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>	<b>(7,704)</b>	<b>(7,198)</b>
<b>籌資活動現金流量</b>		
發行債券收到的現金	1,251	-
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	-	93
購買非控制性股東股權支出的現金	-	(100)
分配股利支付的現金	(2)	(60)
償還債務支付的現金	(163)	-
償付已發行債券利息支付的現金	(2,505)	(1,565)
<b>籌資活動所用的現金流量淨額</b>	<b>(1,419)</b>	<b>(1,632)</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2018 年 3 月 31 日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2018 年	2017 年
	(未經審計)	(未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(11,467)	(3,027)
現金及現金等價物淨增加額	327,783	251,456
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	571,339	599,124
於 3 月 31 日的現金及現金等價物	899,122	850,580
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	183,760	167,140
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(86,709)	(73,708)

## 附錄二 資本充足率、槓桿率和流動性覆蓋率信息

### 1. 資本充足率

本集團依據中國銀行業監督管理委員會 2012 年 6 月頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量資本充足率，並自 2014 年 4 月 2 日開始實施資本管理高級方法。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

根據監管要求，商業銀行須同時按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》（銀監會令〔2012〕第 1 號）和《商業銀行資本充足率管理辦法》（銀監會令〔2004〕第 2 號）計量和披露資本充足率。

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2018 年 3 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
<b>資本淨額：</b>				
核心一級資本淨額	1,746,934	1,635,607	1,691,332	1,579,469
一級資本淨額	1,826,713	1,708,454	1,771,120	1,652,142
資本淨額	2,082,248	1,959,204	2,003,072	1,881,181
<b>資本充足率：</b>				
核心一級資本充足率	13.12%	12.98%	13.09%	12.87%
一級資本充足率	13.71%	13.55%	13.71%	13.47%
資本充足率	15.63%	15.54%	15.50%	15.33%

按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率信息

	2018 年 3 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心資本充足率	12.26%	12.23%	12.38%	12.31%
資本充足率	15.19%	14.95%	15.40%	15.11%

## 2. 槓桿率

於 2018 年 3 月 31 日，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的槓桿率為 7.53%，滿足監管要求。

按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的本集團槓桿率信息

（人民幣百萬元，百分比除外）	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2017 年 9 月 30 日	2017 年 6 月 30 日
槓桿率 <sup>1</sup>	7.53%	7.52%	7.12%	6.95%
一級資本淨額	1,826,713	1,771,120	1,683,765	1,620,211
調整後表內外資產餘額 <sup>2</sup>	24,252,119	23,555,968	23,643,720	23,312,727

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。

2. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額-一級資本扣減項。

## 3. 流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求，自 2017 年起，商業銀行應披露流動性覆蓋率的季度日均值。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團 2018 年第一季度流動性覆蓋率 90 日平均值為 135.83%，滿足監管要求。與 2017 年第四季度相比，上升 13.84 個百分點，主要是合格優質流動性資產增加和抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）帶來的現金流入增加所致。

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		3,994,923
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款, 其中:	7,792,010	673,650
3	穩定存款	2,109,172	105,366
4	欠穩定存款	5,682,838	568,284
5	無抵(質)押批發融資, 其中:	8,860,034	2,985,924
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,836,277	1,448,890
7	非業務關係存款(所有交易對手)	2,909,608	1,422,885
8	無抵(質)押債務	114,149	114,149
9	抵(質)押融資		-
10	其他項目, 其中:	1,789,448	263,848
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	100,524	100,524
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	5,312	5,312
13	信用便利和流動性便利	1,683,612	158,012
14	其他契約性融資義務	77	-
15	或有融資義務	2,216,427	309,995
16	<b>預期現金流出總量</b>		4,233,417
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	307,549	306,856
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,328,098	878,874
19	其他現金流入	102,734	102,617
20	<b>預期現金流入總量</b>	1,738,381	1,288,347
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		3,994,923
22	現金淨流出量		2,945,070
23	流動性覆蓋率(%)		135.83%